

# LES NOUVEAUTÉS DE...

## NaviPlan v14.1.1.0

**Date de sortie : le 28 mars 2014**

**Travaillez de façon plus intelligente en utilisant les nouveautés des rapports, de la fonctionnalité conviviale et des autres améliorations pour répondre aux besoins spécifiques de chaque client**

- [Améliorations des rapports de la prochaine génération](#)
- [Couverture automatique des déficits à la préretraite](#)
- [Changements de résidence](#)
- [Rémunération des prestations reportées](#)
- [Dépenses quasi-régulières](#)
- [Rachats non maximums des FRV et des FRRRI](#)
- [Améliorations du Module de présentations](#)
- [Options raffinées des rapports Avoir net](#)
- [Mise à jour de la base de données Peterson](#)
- [Mise à jour des impôts fédéraux](#)
- [Réinitialisation des mots de passe contrôlée par l'utilisateur](#)
- [Améliorations générales de l'utilisation](#)

## VOICI LES DÉTAILS...

### Améliorations des rapports de la prochaine génération

#### TÉLÉCHARGEMENT DU CONTENU PERSONNALISÉ

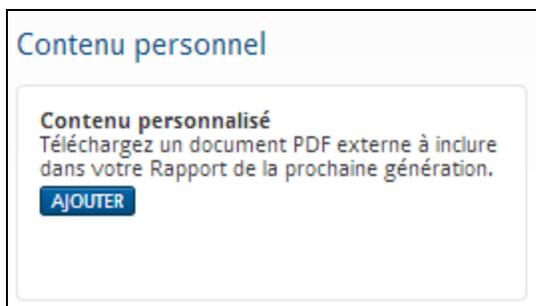
Vous pouvez désormais ajouter vos propres fichiers PDF aux rapports de la prochaine génération. La fonction du téléchargement du contenu personnalisé vous permet d'inclure des renseignements supplémentaires utiles que vous désirez ajouter au rapport (p. ex. des testaments, des documents du patrimoine, etc).

#### COMMENT ?

1. À partir de la page **Créer le rapport**, ajoutez la tuile du rapport **Contenu personnalisé**.
2. Utilisez le bouton **Choose File** (« Sélectionner un fichier ») pour trouver votre document PDF personnalisé.
3. Une fois content de vos sélections, cliquez sur **OK**.

#### Exigences applicables :

- Chaque rapport peut contenir 1 fichier PDF au maximum (de taille 10MB ou inférieure).
- Il est possible que NaviPlan n'accepte pas certains fichiers PDF créés en utilisant une version d'Acrobat plus récente que celle de 5.0.



section Résultats – catégorie Rapports - Prochaine génération – page Créer le rapport

#### Plates-formes soutenues - NaviPlan v14.1.0.0

- Microsoft Word: version 2003 ou supérieure
- Adobe Reader: version 9.0 ou supérieure
- Adobe Flash Player: version 10.0 ou supérieure
- Navigateurs :
  - Microsoft Internet Explorer: version 8.0 ou supérieure
  - Google Chrome: version 8.0 ou supérieure
  - Apple Safari: version 5.0 ou supérieure
- Résolution : 1024 x 768 ou supérieure

# LES NOUVEAUTÉS DE...

## NaviPlan v14.1.1.0

### FONCTIONNALITÉ « CLIQUER-GLISSER »

Il est plus facile que jamais de réorganiser les rapports en utilisant la nouvelle fonctionnalité « cliquer-glisser ». Pour modifier l'ordre dans lequel les pages du rapport s'affichent, vous n'avez qu'à cliquer sur le titre d'une page et le placer dans la position voulue du panneau *Pages sélectionnées*.

### NOUVEAU CONTENU

Voici les nouveaux rapports qui font désormais partie des rapports de la prochaine génération :

Revenu d'invalidité	Revenu du survivant	Études
<ul style="list-style-type: none"> <li>Assurance-invalidité : une discussion des risques</li> <li>Scénarios d'invalidité</li> <li>Besoins liés à l'invalidité c. capacités</li> <li>Rentrées c. sorties de fonds d'invalidité</li> <li>Combien d'assurance-invalidité est nécessaire ?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>L'importance de l'assurance-vie</li> <li>Besoins immédiats contre actifs disponibles</li> <li>Besoins en assurance pour la survie</li> <li>Combien d'assurance-vie est nécessaire ?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atteindre vos objectifs d'études</li> <li>Sommaire de la couverture des études</li> <li>Besoins c. capacités à financer les études</li> <li>Quelles sont mes options d'études ?</li> </ul>
Fonds d'urgence	Soins de longue durée	Achat important
<ul style="list-style-type: none"> <li>Fonds d'urgence : planifier pour toute situation</li> <li>Couverture de fonds d'urgence</li> <li>Quelles sont mes options de fonds d'urgence ?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Soins de longue durée : faible couverture et fort risque</li> <li>Besoins en soins de longue durée c. capacités</li> <li>Comparaison de l'avoir net pendant les SLD</li> <li>Rentrées c. sorties de fonds de soins de longue durée</li> <li>Combien d'assurance SLD est nécessaire ?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Planification d'achats importants</li> <li>Sommaire de la couverture d'achats importants</li> <li>Couverture de l'objectif d'achat important</li> <li>Quelles sont mes options d'achat important ?</li> </ul>
Analyse Monte-Carlo	Planification fiscale	Maladie grave
<ul style="list-style-type: none"> <li>Espérez le meilleur et prévoyez le pire</li> <li>Probabilité de réussite des objectifs</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Planifier pour réduire votre fardeau fiscal</li> <li>Sources de revenu et montant total d'impôts</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Assurance pour maladie grave : couverture des dépenses médicales</li> <li>Assurance pour maladie grave : couverture des dépenses non médicales</li> </ul>
Analyse successorale	Sociétés de portefeuille	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Analyser votre succession</li> <li>Diminution projetée de la succession</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Préparer votre société de portefeuille à réussir</li> <li>Sommaire de la société de portefeuille</li> </ul>	

# LES NOUVEAUTÉS DE...

## NaviPlan v14.1.1.0

### Couverture automatique des déficits à la préretraite

Maintenant vous avez l'option de couvrir automatiquement les déficits liés aux dépenses à la préretraite. On finance les déficits en utilisant des rachats automatiques de vos comptes ; vous n'avez pas besoin d'établir manuellement le rachat d'un actif pour financer le déficit. Seuls les plans qui utilisent la méthode Impôt détaillé ont l'accès à cette option.

**COMMENT ?** À partir du dialogue *Détails sur la dépense* (section *Saisir les données financières* – catégorie *Flux monétaire*), activez l'option *Financer tous les déficits de préretraite créés par cette dépense*. Pour préciser les comptes à utiliser et l'ordre dans lequel les utiliser, cliquez sur *Visionner ou modifier l'ordre du financement des déficits* (section *Saisir les données financières* – catégorie *Stratégies* – page *Financement des déficits*).

### Changements de résidence

NaviPlan accepte des changements de la province de résidence de vos clients dans l'avenir. Cela vous permet de représenter de façon exacte l'effet de l'imposition tout au long du plan.

**COMMENT ?** À la page *Impôt sur le revenu* (section *Gestion du plan* – catégorie *Hypothèses*), activez l'option *Outrepasser* à la section *Province de résidence dans l'avenir*. Ensuite, sélectionnez la province dans laquelle vos clients anticipent déménager et la date prévue du déménagement.

### Rémunération des prestations reportées

Les mises à jour de NaviPlan vous permet de préciser l'âge et le mois auxquels vos clients prévoient recevoir les prestations de la SV afin de représenter de façon exacte le montant de la SV, compte tenu de la législation récente. NaviPlan calcule désormais le mois précis auquel chaque individu est admissible aux prestations selon le mois de naissance établi dans le plan et la loi canadienne. En utilisant ce mois d'admissibilité, les utilisateurs peuvent saisir une date reportée pour recevoir des prestations augmentées de la SV. On peut reporter les prestations jusqu'au maximum de 5 ans (60 mois); le montant à recevoir augmente de 0,6 % chaque mois jusqu'au maximum de 36 %. Utilisez l'option *Maximiser* pour reporter automatiquement les prestations pendant aussi longtemps que possible et maximiser le montant des prestations.

### Dépenses quasi-régulières

Maintenant vous avez la nouvelle option d'assigner aux dépenses une périodicité quasi-régulière. Cela vous permet de simuler plus précisément les dépenses réelles ayant une périodicité variable.

**COMMENT ?** Dans le dialogue *Détails sur la dépense*, sélectionnez *Chaque X années* à partir du menu *Périodicité*, et puis saisissez la périodicité en tant que nombre d'années.

### Rachats non maximums des FRV et des FRR

NaviPlan accepte désormais la saisie des rachats manuels pour les comptes FRV et FRR. Cela veut dire que vous pouvez racheter des montants précis (non pas seulement le montant minimum ou maximum). Cependant, NaviPlan assure de ne pas racheter un montant inférieur au minimum ou supérieur au maximum en l'espace d'une année individuelle indépendamment du montant saisi pour le rachat manuel.

### Améliorations du Module de présentations

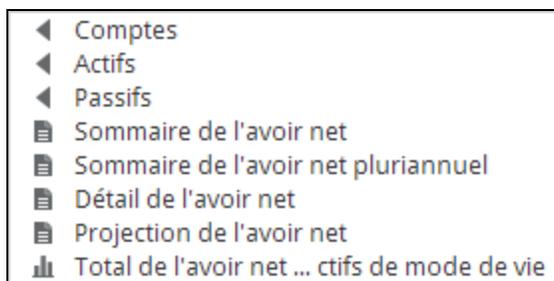
Les diapositives *Où en êtes-vous ?* dans les présentations de Retraite et d'Études contiennent de nouveaux éléments graphiques pour rendre plus interactive l'expérience de travailler avec la clientèle. De surcroît, chaque champ contient un bouton *Régler* pour vous aider à représenter rapidement les modifications nécessaires pour atteindre une couverture de l'objectif de 100 %.

# LES NOUVEAUTÉS DE...

## NaviPlan v14.1.1.0

### Options raffinées des rapports Avoir net

Dans le but de rendre plus efficace la création des rapports, on a simplifié la structure du menu des rapports Avoir net pour inclure quelques options simples :



menu Actions rapides – Rapports – Avoir net

Auparavant, le menu a contenu beaucoup d'options de sélection (une option pour chaque mois). La nouvelle structure simplifiée le rend plus facile à trouver un rapport précis en un coup d'œil. De surcroît, vous pouvez toujours préciser le mois à analyser à partir du dialogue **Attribuer les paramètres**.

Sommaire de l'avoir net en mars			
<i>Épargne et croissance (2014)</i>			
	Jean	Nide	Total
<b>Placements non enregistrés</b>			
Portefeuilles de placement	92 109	0	92 109
<b>Placements enregistrés</b>			
REER/REER de conjoint	0	18 232	18 232
<b>Actifs de mode de vie (résidences, etc.)</b>			
<b>Valeur de rachat de l'assurance-vie</b>			
<b>Passif</b>			
<b>Avoir net</b>	<b>92 109</b>	<b>18 232</b>	<b>110 341</b>

menu Actions rapides – Rapports – Avoir net – rapport Sommaire de l'avoir net

**CONSEIL** : Quand vous visionnez un rapport autonome pour un mois précis (p. ex. le rapport *Sommaire de l'avoir net*), vous pouvez voir rapidement les résultats pour un mois différent sans fermer la fenêtre et recréer le rapport. Vous n'avez qu'à sélectionner un nouveau mois à partir du menu **Mois** à la section **Paramètres du rapport**.

### Mise à jour de la base de données Peterson

NaviPlan contient la liste la plus récente des universités et des collèges, ainsi que des frais scolaires associés.

### Mise à jour des impôts fédéraux

Les mises à jour consistent principalement en modifications des valeurs qui sont indexées d'une base annuelle (comme les taux d'inflation annuelle).

# LES NOUVEAUTÉS DE...

## NaviPlan v14.1.1.0

### Réinitialisation des mots de passe contrôlée par l'utilisateur

Il plus facile que jamais de réinitialiser votre mot de passe NaviPlan.

#### COMMENT ?

1. Si vous oubliez votre mot de passe ou si vous ne pouvez pas accéder à votre compte, cliquez sur le lien **Mot de passe oublié ?** à la page d'accueil.
2. Saisissez votre nom de l'utilisateur.
3. Un mot de passe automatique sera envoyé à votre courriel électronique.
4. La prochaine fois que vous accédez à NaviPlan, vous pouvez saisir un nouveau mot de passe personnel.



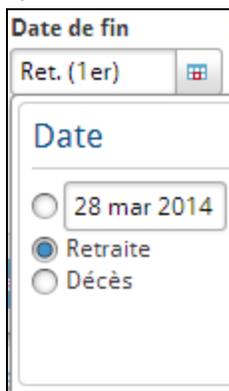
The screenshot shows the NaviPlan login interface. At the top, it says 'NaviPlan<sup>®</sup> Logiciel de planification financière'. Below this are two input fields: 'Nom d'utilisateur' and 'Mot de passe'. A link labeled 'Mot de passe oublié ?' is circled in red below the password field. An 'ENVOYER' button is located at the bottom right of the form.

### Améliorations générales de l'utilisation

Advicent Solutions, LP a ajouté un bon nombre d'améliorations de l'utilisation destinées à augmenter votre clarté et efficacité.

Ces améliorations incluent :

- Le terme Avoir net au décès a été remplacé par Avoir net à la fin du plan pour plus de précision.
- Le terme Année de l'épuisement du capital a été remplacé par Année de la première insuffisance pour mieux expliquer ce que cette valeur représente.
- Quand vous vendez un actif de mode de vie, on vous demande de choisir où affecter l'argent provenant de la vente.  
**REMARQUE :** Si les clients n'anticipent pas utiliser l'argent au cours de la même année de la vente, l'argent devrait être affecté à un compte pour l'utiliser dans l'avenir.
- Quand vous utiliser le **Calendrier** pour sélectionner une date, vous pouvez désormais saisir une date précise.



The screenshot shows a dialog box titled 'Date de fin'. It has a 'Ret. (1er)' button with a calendar icon. Below the title is a 'Date' field with a dropdown menu. The dropdown is open, showing three options: '28 mar 2014', 'Retraite' (which is selected with a blue circle), and 'Décès'.

- Dans le dialogue **Détails sur le passif**, le champ Pénalité s'appelle maintenant Frais sur remboursement anticipé.  
**REMARQUE :** Le nom est le seule changement du champ ; sa fonctionnalité demeure pareille.
- Le dialogue **Détails sur le passif** a encore une amélioration : le menu **Rénegocier** a été déplacé vers le haut pour le rendre plus visible.

## PLEINS FEUX SUR LA FORMATION

Pour un aperçu de la création des rapports de la prochaine génération, consultez la vidéo suivante :

- [Utiliser les rapports de la prochaine génération](#)